

COSTES



ESTRUCTURA DE COSTES

Existen dos tipos de costes en toda la empresa: fijos y variables.

COSTES FIJOS

Son aquellos que no dependen de la cantidad de producción de la empresa.

Estos se mantienen siempre constantes y son necesarios pagar de forma quincenal, mensual o anual (según cada caso)

COSTES VARIABLES

En cambio, estos costes varían según el nivel de producción de la empresa



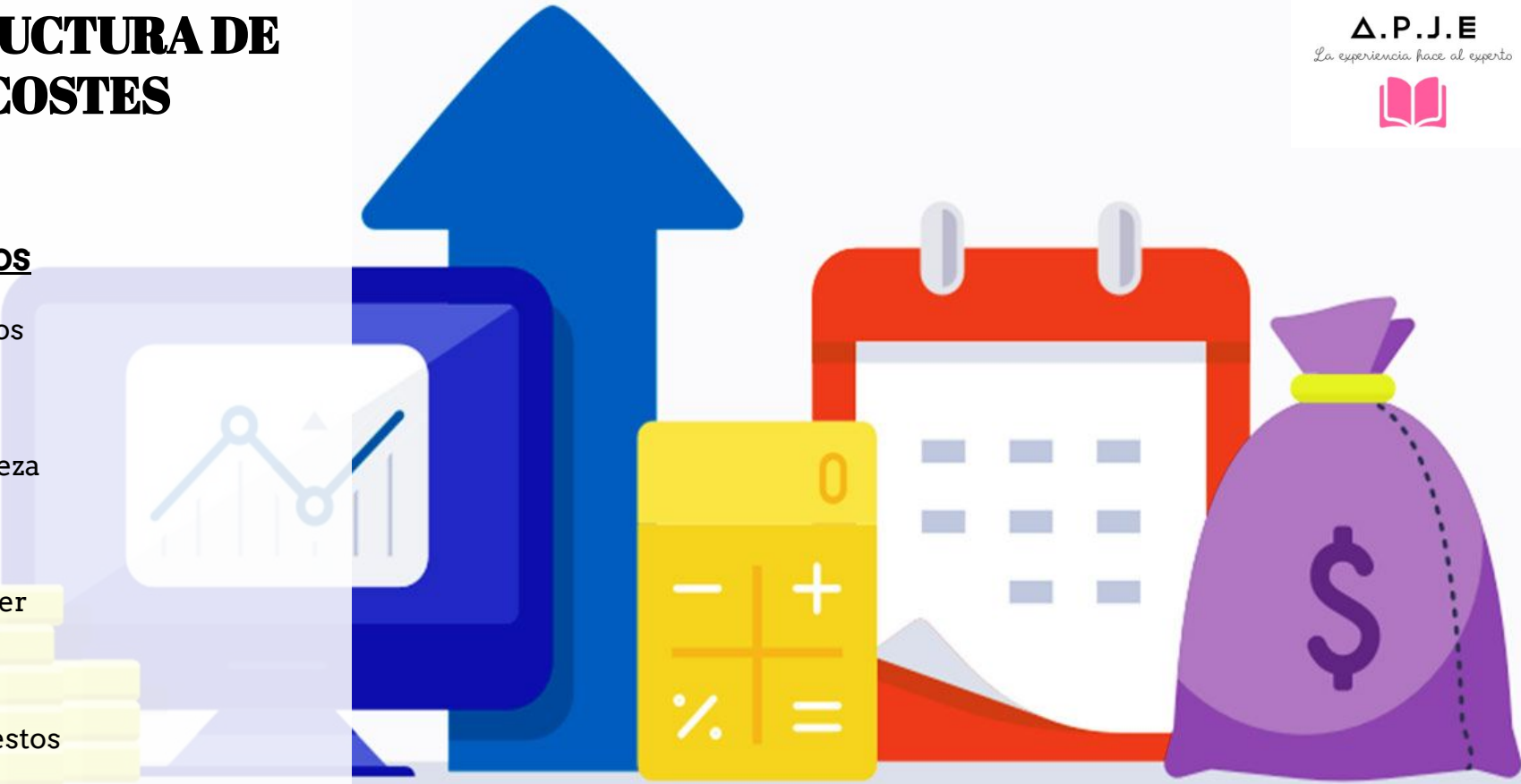
ESTRUCTURA DE COSTES

Δ.P.J.E
La experiencia hace al experto



COSTES FIJOS

- Salarios
- Limpieza
- Alquiler
- Impuestos
- Seguros



ESTRUCTURA DE COSTES



COSTES FIJOS

- **SALARIOS:**

En principio, el salario medio de nuestros trabajadores al mes sería de 1500€

Salary



ESTRUCTURA DE COSTES

Δ.P.J.E
La experiencia hace al experto



COSTES FIJOS

- **LIMPIEZA :**

Uno de los varios servicios que ofrece nuestra empresa es la limpieza

Los trabajadores de esta sección, realizarán 3 limpiezas a la semana como mínimo, sin incluir cualquier imprevisto que pueda surgir.



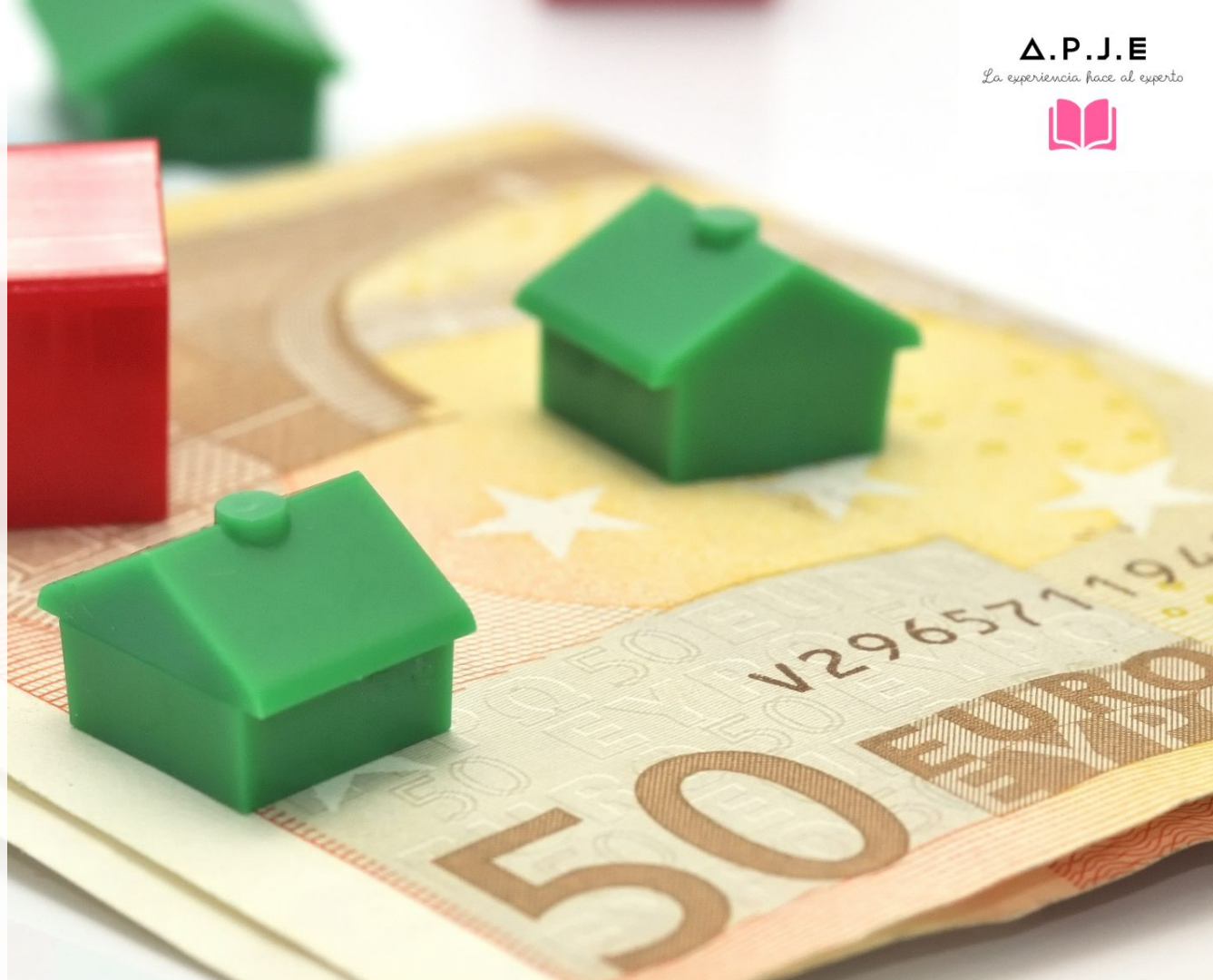
ESTRUCTURA DE COSTES



COSTES FIJOS

- **ALQUILER:**

El alquiler de los 3 locales que dispone nuestra empresa será de un total de 1250€ al mes.



ESTRUCTURA DE COSTES



COSTES FIJOS

- **IMPUESTOS:**

Nuestra empresa tendrá la obligación de pagar 2 tipos de impuestos: El IVA y el Impuesto de Sociedades .

Los Impuestos se pagarán al dal 15%



ESTRUCTURA DE COSTES

Δ.P.J.Ε
La experiencia hace al experto



COSTES FIJOS

- **SEGUROS:**

Nuestra empresa dispone de 3 tipos de seguros diferentes:

- Seguro de accidentes o de convenio
- Seguro de responsabilidad civil profesional
- Seguro multirriesgo o de comercio



ESTRUCTURA DE COSTES

COSTES VARIABLES

- Material para actividades
- Mantenimiento
- Imprevistos
- Comisiones sobre captación de clientes

Δ.P.J.E
La experiencia hace al experto



ESTRUCTURA DE COSTES

COSTES VARIABLES

- **MATERIAL PARA ACTIVIDADES**

Disponemos de cualquier tipo de material que puedan llegar a necesitar nuestros clientes, como por ejemplo:
ordenadores, libros, wifi...

Δ.P.J.E
La experiencia hace al experto



ESTRUCTURA DE COSTES

COSTES VARIABLES

- **MANTENIMIENTO**

El mantenimiento es una base fundamental para lograr una mayor calidad y un mejor ambiente.

Nuestra empresa intenta siempre que todo esté en orden y que todo se mantenga en el mejor estado posible.

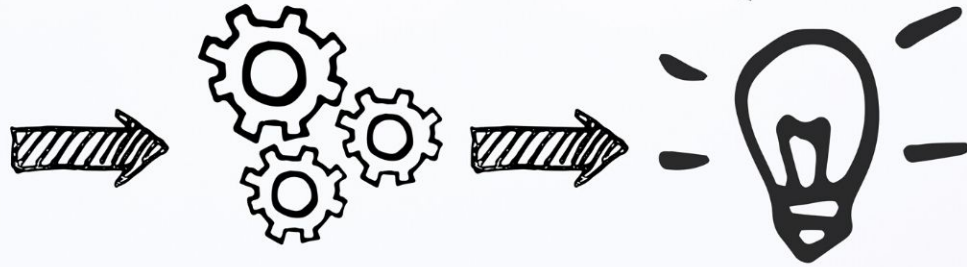


ESTRUCTURA DE COSTES

COSTES VARIABLES

- IMPREVISTOS

Nuestra empresa ofrece servicios para cualquier tipo de imprevisto que pueda surgir



Δ.P.J.E
La experiencia hace al experto



ESTRUCTURA DE COSTES

Δ.P.J.E
La experiencia hace al experto



COSTES VARIABLES

- **COMISIONES SOBRE CAPTACION DE CLIENTES**

Nuestra empresa dispone de varios comerciales para poder aumentar la cartera de clientes





APJE

INVERSIONES

	INICIO ACTIVIDAD	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5	VIDA ÚTIL
ACTIVO NO CORRIENTE (A)							
Patente	9.000,00						20
Mobiliario	8.000,00						5
Equipos informáticos	9.000,00			3.000,00			3
Vehículos	6.000,00			12.000,00			8
Otros							
TOTAL NO CORRIENTE	32.000,00	0,00	0,00	15.000,00	0,00	0,00	
ACTIVO CORRIENTE (B)							
Existencias iniciales	5.000,00						
Tesorería (Caja Bancos)	1.000,00						
TOTAL CORRIENTE	6.000,00						
TOTAL INVERSIÓN (A + B)	38.000,00	0,00	0,00	15.000,00	0,00	0,00	

 (%)
Amort

5%

20%

33%

13%

0%

0%



APJE

PERSONAL

Salario medio mensual
Incremento salarial anual
Nº de empleados año 1
Nº de empleados año 2
Nº de empleados año 3
Nº de empleados año 4
Nº de empleados año 5
% coste Seguridad Social
Total gastos de personal

DATOS

1.500,00
2,00%
2
2
2
3
3

ALQUILER

Alquiler mensual
Subida anual prevista en %

1.000,00
0,00%

OTROS GASTOS

Electricidad	100,00
Teléfono	40,00
Material de Oficina	50,00
Seguros	100,00
Otros	100,00
Subida media anual en %	1,00%

TOTAL OTROS GASTOS

TOTAL GASTOS

CÁLCULOS INTERMEDIOS

	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
	36.000,00	37.454,40	38.203,49	58.451,34	59.620,36
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	36.000,00	37.454,40	38.203,49	58.451,34	59.620,36
	12.000,00	12.000,00	12.000,00	12.000,00	12.000,00
	1.200,00	1.212,00	1.224,12	1.236,36	1.248,72
	480,00	484,80	489,65	494,54	499,49
	600,00	606,00	612,06	618,18	624,36
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	1.200,00	1.212,00	1.224,12	1.236,36	1.248,72
	1.200,00	1.212,00	1.224,12	1.236,36	1.248,72
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	4.680,00	4.726,80	4.774,07	4.821,81	4.870,03
	52.680,00	54.181,20	54.977,56	75.273,15	76.490,39



APJE

¿Impuesto sobre beneficios?

25,00%

¿% distribución de beneficios?

10,00%

CUENTA DE RESULTADOS

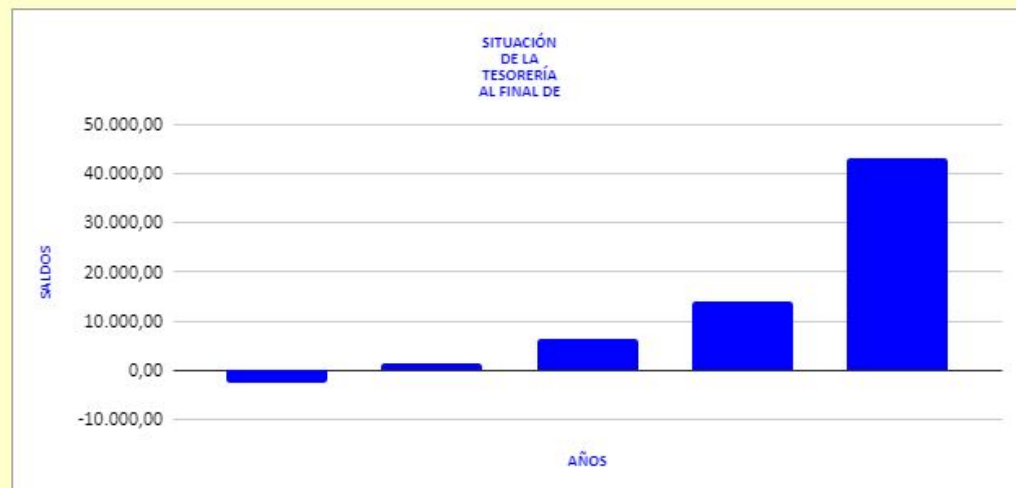
	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Ventas	54.000,00	72.000,00	83.025,00	101.700,00	130.500,00
Aprovisionamiento	8.000,00	8.000,00	8.000,00	8.000,00	8.000,00
Variación de existencias	1.000,00	-2.000,00	3.600,00	-4.800,00	-600,00
Margen	47.000,00	62.000,00	78.625,00	88.900,00	121.900,00
Gastos de personal	36.000,00	37.454,40	38.203,49	58.451,34	59.620,36
Alquileres	12.000,00	12.000,00	12.000,00	12.000,00	12.000,00
Otros gastos	4.680,00	4.726,80	4.774,07	4.821,81	4.870,03
EBITDA ?	-5.680,00	7.818,80	23.647,44	13.626,85	45.409,61
Amortizaciones	5.800,00	5.800,00	8.300,00	8.300,00	8.300,00
EBIT ?	-11.480,00	2.018,80	15.347,44	5.326,85	37.109,61
Gastos financieros	900,00	828,45	803,31	715,38	803,04
BAI ?	-12.380,00	1.190,35	14.544,13	4.611,48	36.306,57
Impuesto sobre beneficios	-3.095,00	297,59	3.636,03	1.152,87	9.076,64
Resultado	-9.285,00	892,77	10.908,10	3.458,61	27.229,93



APJE

**TESORERÍA AL FINAL DE
CADA AÑO**

	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
Saldo inicial	1.000,00	-2.592,79	1.360,11	6.228,04	13.840,61
+ Beneficio	-9.285,00	892,77	10.908,10	3.458,61	27.229,93
+ Amortizaciones	5.800,00	5.800,00	8.300,00	8.300,00	8.300,00
+ Prestamos obtenidos		1.000,00		3.000,00	
+ Ampliaciones de capital					
+ Crédito de proveedores	767,12	0,00	0,00	0,00	0,00
- Crédito a clientes	443,84	147,95	90,62	153,49	236,71
- Dividendos	0,00	89,28	1.090,81	345,86	2.722,99
- Devoluciones de préstamos	1.431,08	1.502,64	1.758,74	1.846,68	2.471,20
- Inversiones	0,00	0,00	15.000,00	0,00	0,00
- Existencias	-1.000,00	2.000,00	-3.600,00	4.800,00	600,00
Saldo final	-2.592,79	1.360,11	6.228,04	13.840,61	43.339,63





APJE

BALANCE PREVISIONAL	INICIO	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5
ACTIVO						
Inmovilizado	32.000,00	32.000,00	32.000,00	47.000,00	47.000,00	47.000,00
Amortizaciones	0,00	5.800,00	11.600,00	19.900,00	28.200,00	36.500,00
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	32.000,00	26.200,00	20.400,00	27.100,00	18.800,00	10.500,00
Existencias	5.000,00	4.000,00	6.000,00	2.400,00	7.200,00	7.800,00
Clientes	0,00	443,84	591,78	682,40	835,89	1.072,60
Tesorería	1.000,00	0,00	1.360,11	6.228,04	13.840,61	43.339,63
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	6.000,00	4.443,84	7.951,89	9.310,44	21.876,51	52.212,23
TOTAL ACTIVO	38.000,00	30.643,84	28.351,89	36.410,44	40.676,51	62.712,23
PASIVO						
Recursos propios	20.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00
Reservas		0,00	803,49	10.620,78	13.733,52	38.240,46
Resultados negativos		-9.285,00	-9.285,00	-9.285,00	-9.285,00	-9.285,00
Prestamos	18.000,00	16.568,92	16.066,28	14.307,54	15.460,86	12.989,65
TOTAL NO CORRIENTE	38.000,00	27.283,92	27.584,77	35.643,31	39.909,38	61.945,11
Proveedores		767,12	767,12	767,12	767,12	767,12
Tesorería negativa		2.592,79	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL CORRIENTE	0,00	3.359,92	767,12	767,12	767,12	767,12
TOTAL PASIVO	38.000,00	30.643,84	28.351,89	36.410,44	40.676,51	62.712,23



APJE

	INICIAL	AÑO 1	AÑO 2	AÑO 3	AÑO 4	AÑO 5	LIMITES
ANÁLISIS DEL BALANCE							
Fondo de maniobra	6.000,00	1.083,92	7.184,77	8.543,31	21.109,38	51.445,11	>0,00
Tesorería	1.000,00	-2.592,79	1.360,11	6.228,04	13.840,61	43.339,63	>0,00
Ratio de Tesorería		0,13	2,54	9,01	19,13	57,89	>0,50
Ratio de Liquidez		1,32	10,37	12,14	28,52	68,06	>1,50
Ratio de Endeudamiento	0,47	0,65	0,59	0,41	0,40	0,22	<0,60

PUNTO DE EQUILIBRIO

Ventas (V)		54.000,00	72.000,00	83.025,00	101.700,00	130.500,00	
Coste variables (C)		7.000,00	10.000,00	4.400,00	12.800,00	8.600,00	
Margen (M)		47.000,00	62.000,00	78.625,00	88.900,00	121.900,00	>CF
% Margen s/ventas		87%	86%	95%	87%	93%	
Costes fijos (CF)		52.680,00	54.181,20	54.977,56	75.273,15	76.490,39	<M
Umbral Rentabilidad		60.525,96	62.920,10	58.054,20	86.111,12	81.886,76	<V

RENTABILIDAD

Económica

Rotación		1,76	2,54	2,28	2,50	2,08	>0
Margen		-0,21	0,03	0,18	0,05	0,28	>0

Financiera

Apalancamiento		3,08	1,45	1,62	1,44	1,25	>=1
Efecto fiscal		0,75	0,75	0,75	0,75	0,75	

ROE		-0,87	0,08	0,51	0,14	0,56	>0
ROE en %		-86,65%	7,75%	51,13%	14,15%	55,62%	>0